

建信理财“嘉鑫”（最低持有 180 天）开放式理财产品第 1 期 2026 年一季度投资管理报告

产品管理人：建信理财有限责任公司

产品托管人：中国建设银行股份有限公司

报告日：2026 年 03 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财“嘉鑫”（最低持有 180 天）开放式理财产品第 1 期
产品代码	JXLCJXZD200106004
登记编码	Z7000720000093
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2020 年 04 月 10 日
计划终止日期	无固定期限

注：产品基本信息以理财产品说明书为准。

第二章 收益表现

币种：人民币

时点指标				区间指标	
日期	份额净值	份额累计净值	资产净值	区间	净值增长率
报告期末	1.169884	1.169884	5,769,071,090.45	-	-
三个月前	1.164086	1.164086	7,014,921,743.02	过去三个月	0.50%
六个月前	1.159150	1.159150	7,424,775,195.48	过去六个月	0.93%
九个月前	1.157521	1.157521	7,058,602,800.72	过去九个月	1.07%
一年前	1.150244	1.150244	6,316,881,878.08	过去一年	1.71%

注：相关收益及计算方法，请具体查阅对应的收益率调整公告及产品说明书。

第三章 管理人报告

在报告期内，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或不利情况。

在报告期内，本产品没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情况。

第四章 托管人报告

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

第五章 资产持仓

5.1 报告期末持有资产情况

币种：人民币

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		穿透前金额 (万元)	占产品总资产 的比例	穿透后金额 (万元)	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	42,042.02	7.29%	118,607.33	19.95%
2	同业存单	0.00	0.00%	37,621.13	6.33%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	37,878.75	6.56%	410,754.03	69.08%
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	境外资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
9	商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
10	另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
11	公募基金	0.00	0.00%	26,925.74	4.53%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	497,152.22	86.15%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
15	其他资产	0.00	0.00%	731.26	0.12%
	合计	577,073.00	100.00%	594,639.49	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.07%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

5.2 报告期末持有前十项资产情况

币种：人民币

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（单位：元）	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	630,750,555.52	10.61%
2	25 工商银行 CD263	同业存单	112502263. IB	198,591,045.48	3.34%
3	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	142,888,679.46	2.40%
4	21 工商银行二级 02	债券	2128051. IB	138,585,079.04	2.33%
5	21 工商银行永续债 01	债券	2128021. IB	122,776,216.39	2.06%
6	22 华夏银行二级资本债 01	债券	092280069. IB	103,910,000.00	1.75%
7	24 进出 13	债券	240313. IB	101,165,068.49	1.70%
8	26 华泰 F4	债券	281447. SH	100,574,657.53	1.69%
9	25 中国银行 CD050	同业存单	112504050. IB	99,552,955.89	1.67%
10	定期存款中国农业银行股份有限公司建德市支行	现金及银行存款	GSZCWX2214.243 JD002X. CK	96,405,850.05	1.62%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产。

5.3 报告期持有非标准化债权类资产情况

融资客户名称	项目名称	交易结构	剩余融资期限（天）	产品投资项目收益率	风险状况	本金余额（万元）
--------	------	------	-----------	-----------	------	----------

注：剩余期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品投资于关联方发行的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）

5.4.2 产品投资于关联方承销的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）
1	中国建设银行股份有限公司	苏州吴中国太发展有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	012680068. IB	100,000.00	10,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	中国光大环境(集团)有限公司 2026 年度第一期中期票据	102680462. IB	18,427.00	1,842,741.16
3	中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司 2026 年度第四期中期票据	102680667. IB	9,930.00	992,952.92
4	中国建设银行股份有限公司	宿迁市城市建设投资(集团)有限公司 2026 年度第一期定向债务融资工具	032680048. IB	9,329.00	932,919.93
5	中国建设银行股份有限公司	南通高新控股集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	102680577. IB	9,179.00	917,875.89
6	中国建设银行股份有限公司	中国光大银行股份有限公司 2024 年金融债券(第二期)	212480050. IB	7,494.00	762,452.56
7	中国建设银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	312510007. IB	7,494.00	757,716.19

		2025 年 第二期总 损失吸收 能力非资 本债券 (债券 通)(品种 一)			
8	中国建设银行 股份有限公司	张家港市 国有资本 投资集团 有限公司 2026 年 度第三期 中期票据	102680705. IB	1,986.00	198,590.58
9	中国建设银行 股份有限公司	中国巨石 股份有限 公司 2026 年 度第一期 科技创新 债券	012680533. IB	1,489.00	148,942.94
10	中国建设银行 股份有限公司	江苏省广 电有线信 息网络股 份有限公 司 2026 年度第二 期科技创 新债券	012680550. IB	1,489.00	148,942.94
11	中国建设银行 股份有限公司	南通城市 建设集团 有限公司 2026 年 度第二期 超短期融 资券	012680685. IB	998.00	99,814.99
12	中国建设银行 股份有限公司	张家港市 国有资本 投资集团 有限公司 2026 年 度第四期 中期票据	102680789. IB	998.00	99,814.99
13	中国建设银行 股份有限公司	红狮控股 集团有限 公司 2026 年 度第二期 超短期融	012680638. IB	499.00	49,907.49

		资券			
14	中国建设银行股份有限公司	江苏省吴中经济技术发展集团有限公司 2026 年度第五期超短期融资券	012680682. IB	499.00	49,907.49
15	中国建设银行股份有限公司	厦门象屿集团有限公司 2026 年度第三期超短期融资券	012680688. IB	250.00	24,953.75
16	中国建设银行股份有限公司	河北建投新能源有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	012680730. IB	250.00	24,953.75

5.4.3 产品投资于关联方发行的资产管理产品

序号	关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品名称	管理费金额（单位：元）
1	建信基金管理有限责任公司	JXHX02JH.OF	建信基金慧享 2 号集合资产管理计划	26,035.51
2	建信期货有限责任公司	JXQHTL02JH.OF	建信期货添利 2 号集合资产管理计划	3,868.21
3	建信基金管理有限责任公司	JXJJTX01JH.OF	建信基金同享 1 号集合资产管理计划	1,247.80
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX15JH.OF	建信资本锦绣 15 号集合	985.58
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX11JH.OF	建信资本锦绣 11 号集合	745.13
6	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX20HJH.OF	建信资本锦绣 20 号集合资产管理计划	123.44
7	建信基金管理有限责任公司	JXJJJX07JH.OF	建信基金金享 7 号集合资产管理计划	123.34
8	建信基金管理有限责任公司	JXJJJX08JH.OF	建信基金金享 8 号集合资产管理计划	123.34
9	建信信托有限责任公司	JXXTWA03JH.OF	建信信托-稳安 3 号集合资金信托计划	82.24
10	建信信托有限责	JXXTWA04JH.OF	建信信托-稳安 4 号集	5.52

	任公司		合资金信托计划	
--	-----	--	---------	--

5.4.4 其他关联交易

序号	交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
1	代销费	中国建设银行股份有限公司	7,035,371.13
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	334,618.74

注：报告中关联交易数据为季度发生额。

第六章 风险分析

（一）产品的流动性风险情况

本理财产品主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，产品的流动性相对较好，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

本产品募集资金主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，风险可控。

第七章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	托管账户	建信理财有限责任公司理财产品托管专户	44250100000200003 361-0008	中国建设银行股份有限公司深圳福田支行

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日